DOI: 10.17117/na.2016.06.01.105

<http://ucom.ru/doc/na.2016.06.01.105.pdf>

Поступила (Received): 04.06.2016

Гончаров А.В. Важность региональных банков

Goncharov A.V. The importance of regional banks

В статье представлены различные точки зрения относительно определения региональных банков. Так же представлены отношение к наличию региональных банков главы Центрального банка России и одного из ТОП-менеджеров банка ВТБ. Приведены преимущества наличия региональных банков

Ключевые слова: банковская система, региональный банк, региональная экономика

There are two opposing points of view. Some scientists believe that the country needs only large federal banks. Others believe that the balanced banking system requires both big national banks and smaller regional and local banks. The argument for the second position is that regional banks are adapted to the specific region. They have a positive impact on the economic development of the region

Key words: banking system, regional bank, regional economy

Гончаров Алексей Васильевич
Студент
Сибирский федеральный университет
г. Красноярск, пр-т Свободный, 79

Goncharov Aleksey Vasilevich
Student
Siberian federal university
Krasnoyarsk, Svobodny ave., 79

Темпы роста национальной экономики, многие эксперты часто сопоставляют с эффективностью работы банковского сектора, с возможностью банков как кредитных организаций выполнять свои основные функции по накоплению и инвестированию денежных средств. А банковскую систему нередко сравнивают с «кровеносной системой» экономики, значение которой невозможно переоценить. Без прекрасно работающей финансовой системы, не существует ни одна страна и ни один регион. Отлаженная работа всех элементов банковского сектора – главный фактор кредитно-финансовой системы, без которой невозможно развитие собственных отраслей, таких как промышленность, сельское хозяйство, транспорт и другие.

Председатель Центрального Банка Российской Федерации Эльвира Набиуллина высказала свой взгляд на структуру и состав банковской системы России: «Больше хороших и разных банков». Она имела в виду следующее: в последние годы в банковском секторе идет активный процесс концентрации, он происходит двумя путями, либо объединением, либо интеграцией, в связи, с чем количество банков в стране резко уменьшается.

В то же время председатель одного из крупнейших банков нашей страны ВТБ-24 Андрей Леонидович Костин считает, что в стране должно быть небольшое количество банков, но они должны быть крупными и высокотехнологичными.

Как мы видим, существует две противоположные позиции, каждая из которых имеет свои преимущества. Но прежде чем разобраться в каждом из представленных мнений, необходимо рассмотреть, как банковская система Российской Федерации выглядит на сегодняшний день, и проанализировать мировой опыт функционирования банковской системы.

На сегодняшний день, российская банковская система является одной из самых многочисленных в мире по количеству функционирующих кредитных организаций. По состоянию на начало 2015 года в Российской Федерации действовало 783 банка, а кредитных организаций вообще 834, где 51 это небанковские кредитные организации. Достаточно ли такого количества для того чтобы удовлетворить потребности рынка банковских услуг? Или это наоборот много и их количество необходимо сокращать для более эффективного и качественного надзора регулятора? Данные вопросы очень часто возникают у экспертов и исследователей, работающих в данном направлении.

Для сравнения посмотрим мировой опыт, и каким количеством банков представлены зарубежные банковские системы. По данным за 2011 год количество кредитных институтов в США составляло 15 802, в Германии – 1 929, в Италии – 778, для сравнения в России на тот момент действовало 963 кредитных организации. Как видно у развитых стран банковский сектор представлен очень большим количеством финансовых институтов данного направления.

Если говорить о размерах активов банков, то в России на первые 20 банков приходится порядка 70 % активов, а на последние 200 – 0.3 %. Мировой опыт показывает похожую тенденцию, где для крупных банков характерна высокая рыночная доля, однако они поняли, что конкуренция не повышается путем административного сокращения участников рынка, о чем и свидетельствует большое количество банков.

Но проблема банковского сектора в России не в количестве банков, а в их качестве. И размер банка, то есть маленький он или крупный, никак не влияет на то качественный он или же нет. Сейчас на рынке банковских услуг заметна концентрация в центральном регионе, это показывает как минимум то, что более 50 % функционирующих банков, зарегистрированы и оказывают свои услуги в Москве. А в связи с отзывом лицензий, ужесточением требований достаточности капитала и банкротства банков, данная диспропорция еще более усиливается. Уход с рынка региональных банков, не говорит о том, то они не конкурентные, с рынка уходят и московские банки, но так как их количество велико и там чаще появляются новые банки – доля региональных банков уменьшается.

Повышение эффективности национальной экономики напрямую зависит от экономического развития каждого из регионов, а это в свою очередь зависит от функционирования банковской системы в регионе. Часто экономическому

развитию в регионе мешает отсутствие доступности банковских услуг для предприятий и физических лиц, это связано с тем, что подавляющее большинство кредитных организаций, а в некоторых регионах и вообще полностью, являются филиалами крупных федеральных банков, которые не наделены полномочиями принимать управленческие решения с отступлением от стандартных условий. Универсальные методы оценки риска и доходности не всегда отражают всю картину в целом, необходимо так же ориентироваться на специфику и историю развития региона, к тому же знание клиента тоже может определить коррективы в принятие решения. Все это федеральные банки не могут учесть в каждом регионе, а наличие местного банка позволяло бы более гибко подходить в принятии решения для каждого потребителя, что в свою очередь улучшало бы предпринимательский климат и экономику региона в целом.

На сегодняшний день в России действуют универсальные принципы по существованию и регулированию структуры в банковском секторе, а так как структура данного сектора неоднородна, как показано выше, это мешает развитию экономического потенциала отдельных групп банков, таких как региональные банки.

В настоящее время региональные банки составляют менее четверти от общего количества действующих в России банков. При этом они характеризуются малым объемом активов, высокой зависимостью от собственного капитала и привлеченных средств населения и юридических лиц. Экономическая политика в области регулирования банковской деятельности должна быть направлена на формирование равных условий ведения деятельности и поддержание добросовестной конкуренции вне зависимости от региональной принадлежности банка. Существование препятствий для нормального функционирования, связанных с высокой стоимостью привлекаемых ресурсов для региональных банков, не позволяет им в полной мере реализовать свои посреднические функции в экономике. Более высокая стоимость обязательств региональных банков по сравнению с другими кредитными организациями ограничивает их возможности по увеличению собственных средств и расширению масштабов бизнеса.

За последние 20 лет банковская система России постоянно совершенствовалась, но в то же время можно заметить, что количество игроков последнее время уменьшается и требования к организациям, занимающим этим видом деятельности, ужесточаются. Так же видно, что наблюдается рост государственного участия в крупнейших банках, а это в свою очередь приводит к снижению поля конкурентных отношений в банковском секторе.

В связи со «смертью» региональных представителей банковской системы страдает не только неудовлетворение потребителей, но развитие региона в целом, так как крупные банки заинтересованы исключительно в получении большей прибыли с минимальными рисками. Незнание специфики региона и его экономического состояния и широта рынка предоставления услуг позволяет крупным игрокам выбирать лучшее и удовлетворять потребности тех, в ком заинтересованы они. А по этим причинам страдают малый и средний бизнес, по причине нехватки инвестиций, и экономика регионов в целом.

Построение модели региональной банковской структуры, с оптимальным соотношением банков разного уровня в регионе, позволит удовлетворить потребности рынка, повысить экономику регионов, развить бизнес и производство, а в перспективе и излечится от нефтяной зависимости, по причине которой экономический кризис, который сейчас наблюдается, переносится очень тяжело и страдает экономика страны в целом.

© 2016, Гончаров А.В.

Важность региональных банков

© 2016, Goncharov A.V.

The importance of regional banks